**Cum pot verificările de fond și demersul de *due diligence* să contribuie la reputația, stabilitatea și credibilitatea unei organizații?**

*Material de opinie de Burcin Atakan, Partener, Deloitte România, și Lider Servicii de investigare a fraudelor, Deloitte Europa Centrală și de Est, și de Alina Badea, Senior Associate, Consultanță Financiară, Deloitte România*

# Atunci când aleg un partener de afaceri, un furnizor sau când intenționează că achiziționeze o companie, organizațiile de business se expun **riscului de asociere cu reputația terților**. Conform celor mai multe reglementări în domeniul prevenirii faptelor de corupție, cunoașterea viitorului partener este esențială pentru a rămâne în legalitate.

**Cunoașterea viitorului partener de business prin verificări de fond (*background checks*) și *due diligence***

Pe măsură ce o afacere se extinde și este pe cale să câștige noi clienți sau să lanseze un parteneriat, reputația ei va depinde de modul în care sunt gestionate **riscurile legate de terți**. Efectuarea de [**verificări de fond și *due diligence* pentru companii și persoane fizice**](https://www2.deloitte.com/ro/en/pages/about-deloitte/events/background-checks-protect-business-getting-full-picture-make-decision.html?nc=42)le permite liderilor organizației să ia decizii mai bine informate despre cei cu care fac afaceri, în ce calitate și cu ce marje de business.

Demersul de *due diligence* este o examinare amănunțită a potențialului partener de business sau a companiei vizate pentru preluare și include **rapoartele financiare**, **reputația în piață** și **istoricul de business**, cu scopul de a înțelege din timp o eventuală incidență a legislației anticorupție sau a altor legi, odată ce asocierea se materializează.

Există două acte legislative importante privind prevenirea criminalității economice, și anume **UK Bribery Act (2010)** și **US Foreign Corrupt Practices Act (FCPA)**. Deși ambele sunt reglementări naționale pentru Marea Britanie și, respectiv, Statele Unite ale Americii, unicitatea lor le-a conferit în timp anvergură internațională. În plus, în iunie 2021, parlamentul german a adoptat **Germany’s Supply Chain Due Diligence Act**, o nouă lege care impune companiilor cu peste 3.000 de angajați să efectueze demersuri de *due diligence* în rândul furnizorilor.

**De ce este importantă realizarea verificărilor de fond și a demersului de *due diligence*?**

Verificările de fond și *due diligence* pot fi utile în mai multe situații, cum ar fi obținerea de informații detaliate, exacte și obiective cu privire la trecutul și situația prezentă a potențialilor parteneri de afaceri în procese de achiziții sau fuziuni, în timpul investigării companiilor sau a persoanelor fizice suspectate de fapte ilicite, precum și în procesele de selectare de noi clienți sau furnizori. În plus, verificările de fond sunt relevante și în luarea de **decizii strategice de business** și pot fi utile în **deciziile de investiții**, de exemplu înainte de lansarea unei oferte publice inițiale.

Procesul de *due diligence* ar trebui să parcurgă următoarele aspecte importante: identificarea membrilor din **echipa de conducere executivă a companiei**, a acționarilor și a beneficiarilor finali și a **altor afilieri corporative**; sediul central, care se referă la verificarea tuturor adreselor înregistrate; verificări în **listele de sancțiuni**, pentru identificarea persoanelor, organizațiilor sau statelor care fac obiectul unor sancțiuni economice emise de un guvern sau de o organizație internațională; **apariții negative în mass-media**, care se referă la acuzații apărute în publicații de știri sau în alte surse reputate, care leagă persoana sau o companie afiliată ei de activități de fraudă, spălare de bani, corupție, terorism sau de alte ilegalități; verificarea **persoanelor expuse politic** și a **entităților deținute de stat**; **rezultatele financiare** și bilanțurile entității, precum și activele și pasivele; calificarea angajaților, prin verificarea pregătirii academice, a istoricului profesional și a licențelor și certificărilor profesionale obținute; analiza altor date disponibile, în funcție de contextul în care se realizează demersul de *due diligence*.

**Reducerea riscului de activități ilegale și a implicațiilor acestora**

Atunci când adaugă un client în portofoliu sau sunt pe cale să reconfirme unul, companiile au obligația să își protejeze businessul, angajații și clienții existenți. În situația în care o organizație neglijează să efectueze verificări de fond privind un furnizor care a fost anterior implicat într-o schemă de fraudă, iar cazul devine public câteva săptămâni mai târziu, brandul și organizația vor fi menționate prin asociere în mijloacele de comunicare în masă, într-o lumină negativă, provocând potențiale daune acordurilor și parteneriatelor viitoare. Reputația companiei va fi afectată permanent, iar organizația ar putea avea de gestionat **riscuri costisitoare asociate litigiilor și investigațiilor**. Realizarea unor verificări de fond asupra partenerilor de business importanți ar putea, practic, preveni materializarea unor scenarii nefaste.